

インフォメーション

平成 29 年 5 月 1 日
税理士松丸会計事務所

* 経営者、資産家のための税務・会計・経営・金融ミニ情報！

TEL 04-7141-5039

個人型 確定拠出年金のお薦め

「iDeCo」でがっちり節税

最近、注目を集めております節税金融商品をご紹介します。

「個人型 確定拠出年金」・・・通称「iDeCo」といいます。
銀行・証券会社等で扱っていますので是非お薦めいたします。

【iDeCo の内容】

国民年金・厚生年金の公的年金とは異なる任意加入の私的年金制度です。
60 歳になるまで毎月の掛け金を自分の好きな運用方法を自由に選択できて、
年金・一時金を受け取る年齢・受取期間も自由に選べます。

【iDeCo のメリット】

① 掛金の全額が所得控除の対象として所得から控除される

所得税と住民税が掛金に応じて大幅（15%～55%）に安くなる

② 運用益は非課税

運用によって発生する運用益は非課税として元本に組み込まれる

③ 受け取る年金・一時金の課税が軽減されている

- ・年金で受け取る場合には「公的年金等控除」の対象になる
- ・一時金で受け取る場合には「退職所得控除」の対象になる

【iDeCo の加入対象者の拠出限度額】

60 歳未満の下記の者 ※掛金は月々 5000 円から 1000 円刻み

- ① 自営業者 …… 月額 68,000 円（年額 816,000 円）
- ② サラリーマン …… 月額 23,000 円（年額 276,000 円）
- ③ 主婦 …… 月額 23,000 円（年額 276,000 円） …… 2017 年より
- ④ 企業型 DC 加入者 …… 月額 20,000 円（年額 240,000 円） …… 2017 年より
- ⑤ 公務員 …… 月額 12,000 円（年額 144,000 円） …… 2017 年より

【iDeCo の運用商品のラインナップ】

① 元本保証型と② 元本保証型以外の商品とに区分され

資産分散型・日本債権型・日本株式型・外国債券型・外国株式型など多くの
運用商品から選択することができます。（①の元本保証型がお薦めです）

【iDeCo の注意点】

- ① 60 歳までは、中途解約ができない
 - ② 将来の運用結果は、自己責任になる
 - ③ 各種手数料の負担がでる …… 各金融機関により差があります
- 十分にご検討の上でご加入ください。